Health and Welfare Canada | Santé et Bien-être social Canada

RESEARCH NOTE

No. 4 December 1983

• INCOME SECURITY PROGRAMS • POLICY, LIAISON AND DEVELOPMENT • DATA DEVELOPMENT AND ANALYSIS

CANADA PENSION PLAN DISABILITY APPLICANTS STUDY

INTRODUCTION

The Canada Pension Plan (CPP) disability benefit is designed to provide a measure of earnings protection against the loss of earning power in the event of a disabling ailment. To be eligible for a disability benefit, a contributor must be less than 65 years of age and be suffering from a severe and prolonged disability. In addition, an applicant for a CPP disability benefit must meet all three of the following contributory eligibility requirements:

Contributions must be made:

(a) for at least one third of the person's contributory period; and
(b) in at least five out of the last ten years; and
(c) for a minimum of five years.

In 1981, Health and Welfare Canada conducted a study to determine the main socio-economic and medical characteristics of CPP disability applicants. The study revealed a number of interesting facts but because the data base encompassed a relatively small group of applicants during the year 1979, the study results cannot be generalized or extrapolated to represent the entire CPP disability applicant population. This research note provides a brief description and analysis of the characteristics of the CPP disability applicants determined in the study.

Canada

There are at present approximately 110,000 CPP disability benefit recipients and close to 43,000 children of disabled contributors also receiving benefits. When the study being reported on in this research note was being conducted, there were roughly 102,000 recipients of CPP disability benefits, with an additional caseload of over 35,000 children of disabled contributors also receiving benefits on their behalf.

METHODOLOGY

The data sample was based on the group of CPP disability applicants for the month of September 1979. It would require the use of stratified random sampling techniques on annual data to ensure that all values of the variables which were examined were adequately represented. As a result, the data sample may not be representative of the entire CPP disability recipients population.

The data sample was limited to September 1979 to ensure that data collection and analysis could be done in a short period of time and the results of any subsequent appeals on the decision would be known. In total 2,278 files were included for analysis purposes.

...3

THIRTY PERCENT WERE DENIED BENEFITS

From the 2,278 applicants who had a decision rendered on their application for benefits in September 1979, 62 percent (1,400) were granted CPP disability benefits, 30 percent (689) were denied benefits and 8 percent (189) had their application considered as discontinued. The latter applied to cases where the action was discontinued due to insufficient years of contributions, insufficient documentation, withdrawal or where applicants were already in pay.

In a case where a decision was appealed, benefits were granted in 75.8 percent of the cases. The high percentage of benefit awards on appeal is considered to be generally the result of new medical evidence becoming available, and to the worsening of the medical condition of many of the applicants over time. For those applicants who reapplied, 52.4 percent were granted benefits.

TABLE 1

NUMBER OF DENIAL CASES

Reasons for Denials	Number of Persons (#)	Percentages (%)
Capable of Work	517	75.0
Disability not Prolonged	118	17.1
In Receipt of Unemployment Insurance	40	5.8
Working	10	1.5
Insufficient Evidence	4	0.6
TOTAL	689	100.0

...4

SOCIO-ECONOMIC CHARACTERISTICS

Few variables revealed any significant differences about the socio-economic characteristics of those who were granted CPP disability benefits and those who were denied. The following variables were analyzed: income, employment, sex, age, occupation and regional areas. Age appeared to be the only significant variable. The percentage of denial cases decreased quite considerably as the age of the applicant increased.

TABLE 2

CPP DISABILITY APPLICANTS BY AGE

Age	Granted		Denied		Total Granted and Denied	
	Number (#)	Percentage (%)	Number (#)	Percentage (%)	Number (#)	Percentage (%)
18-24	4	40.0	6	60.0	10	100.0
25-29	18	47.4	20	52.6	38	100.0
30-34	31	50.0	31	50.0	62	100.0
35-39	35	48.6	37	51.4	72	100.0
40-44	51	48.1	55	51.9	106	100.0
45-49	101	57.7	74	42.3	175	100.0
50-54	183	59.0	127	41.0	310	100.0
55-59	328	65.0	177	35.0	505	100.0
60-64	649	80.0	162	20.0	811	100.0
TOTAL	1400	67.0	689	33.0	2089	100.0

...5

Not surprisingly, the study indicated that nearly all applicants did not have any earnings in 1980. Of those who were granted benefits in September 1979, 58 percent were still in receipt of CPP disability benefits in 1981, 17 percent were in receipt of a CPP retirement pension, 21 percent had died, and 4 percent had recovered. Of those who were denied benefits in September 1979, 29 percent were in receipt of CPP disability benefits in 1981 as a result of an appeal or a reapplication, 6 percent were in receipt of a CPP retirement pension, 4 percent had died and 61 percent were alive but not in receipt of any CPP benefits.

MEDICAL CHARACTERISTICS

Certain differences were noted with respect to the types of ailments disability applicants experienced.

Neoplasms (tumors), circulatory diseases and musculoskeletal diseases constituted the majority of the disabling conditions of eligible applicants. Nearly 75 percent of the eligible applicants were from these three types of diseases. Differences were also observed with respect to the acceptance/denial rates according to the type of ailment. On average 67 percent of the applicants were granted CPP disability benefits whereas 79 percent of those suffering from circulatory diseases were granted benefits. Only 53 percent of those suffering from musculoskeletal diseases were granted benefits.

...6

SUMMARY

It would require the use of stratified random sampling techniques on annual data to ensure that all values of the variables which have been examined were adequately represented. Consequently, no generalized conclusions can be drawn from the data sample. The study did reveal some interesting observations. For the group of people who applied for CPP disability benefits in September 1979,

- Over 60 percent of the initial applications were granted CPP disability benefits. After appeals and reapplications, this percentage increased to over 70 percent.

- Thirty percent of the initial applicants were denied benefits. However, over 330 denials (50 percent of the total number of denials) were either appealed or reapplied. In the case of an appeal, benefits were granted in 75 percent of the cases; in reapplications over 50 percent were granted benefits.

- The proportion of granted benefits increased with age.

- Neoplasms (tumors), circulatory and musculo-skeletal diseases constituted the majority of the disabling conditions of eligible applicants. Nearly 75 percent of the eligible applicants suffered from these diseases.

Santé et Bien-être social Canada | Health and Welfare Canada

NOTE DE RECHERCHE

No. 4 Décembre 1983

• PROGRAMMES DE LA SÉCURITÉ DU REVENU • POLITIQUE, LIAISON ET DÉVELOPPEMENT • DÉVELOPPEMENT ET ANALYSE DES DONNÉES

ENQUÊTE EFFECTUÉE AUPRÈS DES DEMANDEURS DE PRESTATIONS D'INVALIDITÉ DU RÉGIME DE PENSIONS DU CANADA

INTRODUCTION

La prestation d'invalidité du Régime de pensions du Canada (RPC) vise à protéger les gains contre la perte de capacité de toucher un revenu dans le cas d'une invalidité. Pour être admissible à une prestation d'invalidité, un cotisant doit avoir moins de 65 ans et être atteint d'une invalidité grave et prolongée. De plus, un demandeur d'une prestation d'invalidité du RPC doit satisfaire aux trois exigences suivantes relatives aux cotisations:

Des cotisations doivent être effectuées:

(a) pendant au moins un tiers de la période cotisable de la personne;
(b) au cours de cinq des dix dernières années; et
(c) pendant au moins cinq ans.

En 1981, Santé et Bien-être social Canada a effectué une enquête pour déterminer les principales caractéristiques socio-économiques et médicales des demandeurs de prestations d'invalidité du RPC. Même si l'enquête a révélé certains faits intéressants, ses résultats ne peuvent pas être généralisés ou extrapolés pour représenter l'ensemble des personnes demandant des prestations d'invalidité du RPC parce que la base de données porte sur un groupe de demandeurs relativement

restreint au cours de l'année 1979. La présente note de recherche décrit et analyse brièvement les caractéristiques des demandeurs de prestations d'invalidité du RPC qui sont déterminés dans l'enquête.

A l'heure actuelle, on compte environ 110 000 bénéficiaires de prestations d'invalidité du RPC et près de 43 000 enfants de cotisants invalides reçoivent aussi des prestations. Au moment où l'enquête dont il est question dans la présente note de recherche a été menée, il y avait à peu près 102 000 bénéficiaires de prestations d'invalidité du RPC et plus de 35 000 enfants de cotisants invalides recevaient aussi des prestations en leur nom.

...3

L'échantillon des données a été limité au mois de septembre 1979 pour s'assurer que le rassemblement et l'analyse des données puissent se faire dans un court délai et que les résultats des appels soient connus. Au total, 2 278 dossiers ont été inclus, aux fins d'analyse.

TRENTE POUR CENT N'ÉTAIENT PAS ADMISSIBLES

Parmi les 2 278 demandeurs pour qui une décision a été prise à l'égard de leur demande de prestations en septembre 1979, 62 pour cent (1 400) étaient admissibles aux prestations d'invalidité du RPC, 30 pour cent (689) n'y étaient pas admissibles et 8 pour cent (189) ont vu leur demande interrompue. Ce dernier pourcentage s'applique aux cas dans le cadre desquels la disposition prise a été interrompue en raison du nombre insuffisant d'années de cotisations, d'une documentation insuffisante, d'un retrait, ou lorsque les demandeurs recevaient déjà des prestations.

En ce qui a trait aux appels interjetés à l'égard d'une décision, des prestations on été accordées dans 75,8 pour cent des cas. On considère que ce pourcentage élevé de prestations accordées suite aux appels est dû, en général, aux nouvelles preuves médicales qui ont été dévoilées et à l'état de santé qui s'est aggravé avec le temps. Pour ce qui est des demandeurs qui ont présenté une nouvelle demande, 52,4 pour cent ont reçu des prestations.

...4

TABLEAU 1

NOMBRE DE CAS DE REFUS

Raisons du refus	Nombre de personnes #	Pourcentages %
Personnes capables de travailler	517	75,0
Invalidité non prolongée	118	17,1
Personnes touchant des prestations d'assurance-chômage	40	5,8
Personnes qui travaillent	10	1,5
Preuve insuffisante	4	0,6
TOTAL	689	100,0

...5

CARACTÉRISTIQUES SOCIO-ÉCONOMIQUES

Peu de variables ont révélé des différences importantes dans les caractéristiques socio-économiques des personnes qui étaient admissibles aux prestations d'invalidité du RPC et de celles qui ne l'étaient pas. L'âge semblait être la seule variable importante. Les cas de refus diminuaient considérablement à mesure que l'âge du demandeur augmentait.

DEMANDEURS DE PRESTATIONS D'INVALIDITÉ DU RPC SELON L'AGE

Age	Prestations accordées		Prestations refusées		Total des prestations accordées et refusées	
	Nombre #	Pourcentage %	Nombre #	Pourcentage %	Nombre #	Pourcentage %
18-25	4	40,0	6	60,0	10	100,0
25-29	18	47,4	20	52,6	38	100,0
30-34	31	50,0	31	50,0	62	100,0
35-39	35	48,6	37	51,4	72	100,0
40-44	51	48,1	55	51,9	106	100,0
45-49	101	57,7	74	42,3	175	100,0
50-54	183	59,0	127	41,0	310	100,0
55-59	328	65,0	177	35,0	505	100,0
60-64	649	80,0	162	20,0	811	100,0
TOTAL	1400	67,0	689	33,0	2089	100,0

...6

Comme on devait s'y attendre, l'enquête a indiqué que la plupart des demandeurs n'avaient pas reçu de gains en 1980. Parmi les personnes qui étaient admissibles aux prestations en septembre 1979, 58 pour cent recevaient encore des prestations d'invalidité du RPC en 1981, 17 pour cent recevaient une pension de retraite du RPC, 21 pour cent étaient décédés et 4 pour cent s'étaient rétablis. Des personnes qui n'étaient pas admissibles aux prestations en septembre 1979, 29 pour cent recevaient des prestations d'invalidité du RPC en 1981 à la suite de l'interjection d'un appel ou de la présentation d'une nouvelle demande, 6 pour cent recevaient une pension de retraite du RPC, 4 pour cent étaient décédés et 61 pour cent étaient en vie mais ne recevaient pas de prestations du RPC.

CARACTÉRISTIQUES MÉDICALES

On a noté certaines différences à l'égard des genres d'invalidité chez les demandeurs. Des néoplasmes (tumeurs), des maladies de l'appareil circulatoire et du système musculo-squelettique représentaient la plupart des invalidités des demandeurs admissibles. Près de 75 pour cent des demandeurs admissibles faisaient partie de ces trois genres de maladies. Des différences ont aussi été observées à l'égard des taux d'acceptation et de refus selon le genre de maladie. En moyenne, 67 pour cent des demandeurs étaient admissibles aux prestations d'invalidité du RPC tandis que 79 pour cent des personnes atteintes de maladies de l'appareil circulatoire étaient admissibles aux prestations. Seulement 53 pour cent des personnes atteintes de maladies du système musculo-squelettique étaient admissibles aux prestations.

...7

RÉSUMÉ

Il faudrait utiliser des techniques d'échantillonnage aléatoire stratifié à l'égard des données annuelles pour s'assurer que toutes les valeurs des variables qui ont été examinées ont été adéquatement représentées. Par conséquent, aucune conclusion généralisée ne peut être tirée de l'échantillon des données. L'enquête a révélé certaines observations intéressantes. Pour le groupe de personnes qui ont présenté une demande de prestations d'invalidité du RPC en septembre 1979,

- plus de 60 pour cent des demandes initiales ont été admissibles aux prestations. Cependant, plus de 330 refus (50 pour cent du nombre total de refus) ont fait l'objet d'un appel ou d'une nouvelle demande. En ce qui a trait aux appels interjetés, des prestations ont été accordées dans 75 pour cent des cas; en ce qui a trait aux nouvelles demandes présentées, des prestations ont été accordées dans plus de 50 pour cent des cas;

- la proportion des prestations accordées augmentait avec l'âge;

- les néoplasmes (tumeurs), les maladies de l'appareil circulatoire et du système musculo-squelettique représentaient la plupart des invalidités des demandeurs admissibles. Près de 75 pour cent des demandeurs admissibles étaient atteints de ces maladies.